



NAJWYŻSZA IZBA KONTROLI
Departament Budżetu i Finansów

KBF.410.005.03.2021

Pan
Jan Emeryk Rościszewski
Prezes Zarządu
Powszechnej Kasy Oszczędności
Banku Polskiego S.A.
ul. Puławska 15
02-515 Warszawa

WYSTĄPIENIE POKONTROLNE

P/21/011 – Realizacja zadań antykryzysowych przez banki

I. Dane identyfikacyjne

Jednostka kontrolowana	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa
Kierownik jednostki kontrolowanej	Jan Emeryk Rościszewski, Prezes Zarządu od 3 września 2021 r., a wcześniej od 8 czerwca 2021 r. kierujący pracami Zarządu Poprzednio, do 7 czerwca 2021 r., funkcję kierownika jednostki pełnił Zbigniew Jagiełło, Prezes Zarządu
Zakres przedmiotowy kontroli	Wdrażanie instrumentów wsparcia klientów Banku oferowanych w związku z epidemią COVID-19 i rezultaty udzielonej pomocy
Okres objęty kontrolą	Od 2020 r. do I połowy 2021 r. W przypadkach gdy było konieczne uzyskanie danych porównawczych lub zbadanie zdarzeń mających wpływ na działania podejmowane przez Bank po rozpoczęciu występowania epidemii COVID-19, kontrolą mogły zostać objęte dowody dotyczące zdarzeń, jakie dotyczyły okresów wcześniejszych i późniejszych
Podstawa prawna podjęcia kontroli	Art. 2 ust. 3 ustawy z dnia 23 grudnia 1994 r. o Najwyższej Izbie Kontroli ¹
Jednostka przeprowadzająca kontrolę	Najwyższa Izba Kontroli Departament Budżetu i Finansów
Kontrolerzy	1. Joanna Haus, specjalista kontroli państwowej, upoważnienie do kontroli nr KBF/56/2021 z 31 maja 2021 r. 2. Wiesław Lipski, główny specjalista kontroli państwowej, upoważnienie do kontroli nr KBF/55/2021 z 31 maja 2021 r. 3. Marek Sikorski, doradca ekonomiczny, upoważnienie do kontroli nr KBF/52/2021 z 31 maja 2021 r.

(akta kontroli str. 1-12)

II. Ocena ogólna² kontrolowanej działalności

OCENA OGÓLNA	Najwyższa Izba Kontroli ocenia pozytywnie udostępnianie i obsługę przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski S.A. instrumentów wsparcia oferowanych klientom banków przez Bank Gospodarstwa Krajowego i Polski Fundusz Rozwoju S.A. oraz własnych instrumentów wsparcia oferowanych klientom Banku, w ramach pomocy finansowej przygotowanej w celu przeciwdziałania negatywnym skutkom epidemii COVID-19 na gospodarkę.
Uzasadnienie oceny ogólnej	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. (dalej: PKO BP S.A. lub Bank) udostępniał i obsługiwał gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego (dalej: BGK) oraz współpracował z BGK przy obsłudze dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych dla zapewnienia płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami epidemii COVID-19, na podstawie podpisanych z BGK umów

¹ Dz. U. z 2020 r. poz. 1200, ze zm., dalej: ustawa o NIK.

² Najwyższa Izba Kontroli formułuje ocenę ogólną jako ocenę pozytywną, ocenę negatywną albo ocenę w formie opisowej.

i porozumień. Bank przygotowany był organizacyjnie do realizacji tych umów i porozumień. Szczegółowe zasady obsługi produktów pomocowych oraz współpracy w tym zakresie z BGK uregulowane były w wewnętrznych procedurach wydanych decyzjami upoważnionych do tego kierowników jednostek organizacyjnych Banku. Procedury te były aktualizowane na bieżąco w celu dostosowania ich do zmieniających się przepisów prawa, postanowień umów podpisanych z BGK i wytycznych przekazywanych Bankowi przez BGK.

Bank realizował zadania pośrednictwa w zawieraniu z beneficjentami umów subwencji finansowych oraz ich rozliczania, wynikające z umów podpisanych z Polskim Funduszem Rozwoju S.A. (dalej: PFR S.A.), w ramach programów rządowych przygotowanych w celu udzielania wsparcia przedsiębiorcom dotkniętym skutkami epidemii COVID-19.

Bank prawidłowo udzielał swoim klientom ustawowych oraz dobrowolnych zawiesznień spłaty pożyczek i kredytów.

III. Opis ustalonego stanu faktycznego

1. Wdrażanie instrumentów wsparcia klientów banku oferowanych w związku z epidemią COVID-19 i rezultaty udzielonej pomocy

Opis stanu faktycznego

1.1. Kredyty udzielone z gwarancjami Banku Gospodarstwa Krajowego

PKO BP S.A. na podstawie umów zawartych z BGK w latach 2015-2020 udzielał kredytów objętych gwarancjami BGK. Umowy te obejmowały cztery produkty BGK, tj.: oferowane mikro, małym i średnim przedsiębiorcom gwarancje w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (dalej: PLG-KFG), gwarancje w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z regwarancją udzielaną przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w ramach programu COSME (dalej: PLG-COSME), gwarancje z Funduszu Gwarancyjnego wsparcia innowacyjnych przedsiębiorstw w ramach Programu Operacyjnego Inteligentny Rozwój – Biznesmax (dalej: FG POIR) oraz oferowane średnim i dużym przedsiębiorcom gwarancje w ramach portfelowej linii gwarancyjnej z Funduszu Gwarancji Płynnościowych (dalej: PLG-FGP). W związku z epidemią COVID-19 aneksami do powyższych umów zostały wprowadzone zmiany uwzględniające specjalne preferencyjne rozwiązania oferowane przez BGK, mające stanowić wsparcie dla przedsiębiorców dotkniętych skutkami tej epidemii. Wsparcie oferowane w ramach tych programów polegało, w zależności od programu, na obniżeniu lub rezygnacji z pobieranych opłat prowizyjnych, zawieszeniu lub wydłużeniu terminu spłat kredytów objętych gwarancją, zwiększeniu procentowej wartości kredytu możliwej do objęcia gwarancją oraz rozszerzeniu zakresu produktów bankowych objętych gwarancją BGK.

Ponadto PKO BP S.A. podpisał z BGK w dniu 7 sierpnia 2020 r. umowę o współpracy przy obsłudze dopłat do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19, zmienioną aneksem nr 1 z dnia 4 lutego 2021 r. Oferowane przez BGK dopłaty do oprocentowania kredytów stanowiły realizację przepisów ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych, udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19³. Z systemu dopłat do oprocentowania finansowanych z Funduszu Dopłat

³ Dz. U. poz. 1072, ze zm.

do Oprocentowania (dalej: FDO) mogli korzystać przedsiębiorcy w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców⁴ oraz podmioty prowadzące działalność w sektorze produkcji podstawowej produktów rolnych. Przedsiębiorcy mogli uzyskać dopłaty do oprocentowania kredytów obrotowych odnawialnych i nieodnawialnych udzielonych w celu zapewnienia płynności finansowej (nowych i zaciągniętych wcześniej) w wysokości 1 punktu procentowego oraz 2 punktów procentowych.

(akta kontroli str. 75-196, 223-231, 1474-1490, 1524-1545, 1811-1825)

Bank przygotowany był organizacyjnie do realizacji tych umów i porozumień. Szczegółowe zasady obsługi tych produktów pomocowych oraz współpracy w tym zakresie z BGK uregulowane były w wewnętrznych procedurach wydanych decyzjami upoważnionych do tego kierowników jednostek organizacyjnych Banku. Procedury te były aktualizowane na bieżąco w celu dostosowania ich do zmieniających się przepisów prawa, postanowień umów podpisanych z BGK i wytycznych przekazywanych Bankowi przez BGK.

Bank informował o możliwości skorzystania z oferowanych instrumentów wsparcia w kontaktach bezpośrednich pracowników oddziałów Banku z klientami oraz na stronach internetowych Banku. Obsługę klientów Banku zainteresowanych produktami pomocowymi BGK oraz tych, którzy podpisali z Bankiem umowy pożyczki/kredytu na warunkach preferencyjnych, prowadziły jednostki organizacyjne Banku, które w zakresie swoich zadań miały standardową obsługę klientów Banku. Szczegółowe zasady tej obsługi oraz współpracy w tym zakresie Banku z BGK uregulowane były w wewnętrznych procedurach wydanych decyzjami upoważnionych do tego kierowników jednostek organizacyjnych Banku. Procedury te były aktualizowane na bieżąco w celu dostosowania ich do zmieniających się przepisów prawa, umów podpisanych z BGK oraz przekazywanych Bankowi wytycznych i wyjaśnień.

Według danych przedstawionych przez Bank⁵, w ramach realizacji wyżej wymienionych umów w celu przeciwdziałania negatywnym skutkom epidemii COVID-19, w okresie objętym kontrolą, tj. od 2020 r. do I połowy 2021 r., PKO BP S.A. udzielił klientom Banku 29 378 pożyczek i kredytów, łącznie na kwotę 13 789,9 mln zł, które zabezpieczone były między innymi gwarancjami BGK na łączną kwotę 9967,8 mln zł, w tym:

- PLG-KFG w kwocie 7391,1 mln zł (stanowiły one 74,2% kwoty gwarancji udzielonych ogółem) zabezpieczały 29 005 umów zawartych z klientami Banku na kwotę 10 260,6 mln zł;
- PLG-FGP w kwocie 2505,8 mln zł (25,1%) zabezpieczały 230 umów na kwotę 3423,1 mln zł;
- FG-POIR w kwocie 54,4 mln zł (0,5%) zabezpieczały 38 umów na kwotę 85,6 mln zł;
- PLG-COSME w kwocie 16,5 mln zł (0,2%) zabezpieczały 105 umów na kwotę 20,6 mln zł.

Spośród 29 005 udzielonych gwarancji PLG-KFG do 30 czerwca 2021 r. zrealizowanych zostało przez PKO BP S.A. 89 gwarancji na kwotę 8,5 mln zł, która stanowiła 0,1% kwoty udzielonych gwarancji.

⁴ Dz. U. z 2021 r. poz. 162.

⁵ Przedstawione przez Bank zestawienie danych w zakresie produktów z gwarancjami BGK zawiera dane uaktualnione wskutek podpisania z klientami nowych umów lub aneksów do umów zawartych przed uruchomieniem przez BGK nowej formy pomocy finansowej dla przedsiębiorców i konsumentów, przygotowanej w ramach przeciwdziałania negatywnym skutkom COVID-19.

Ponadto PKO BP S.A. udzielił trzech kredytów na zapewnienie płynności finansowej przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19, łącznie na kwotę 21,6 mln zł z dopłatami do oprocentowania w wysokości 2 punktów procentowych z FDO. Przedstawiciel Banku wyjaśnił, że niewielkie zainteresowanie przedsiębiorców tym produktem wynikało z faktu małych korzyści finansowych w warunkach niskich stóp procentowych na rynku, przy jednoczesnym obciążeniu limitu pomocy publicznej dla danego podmiotu kwotą dopłat do odsetek. Klienci byli bardziej zainteresowani wykorzystaniem tego limitu na inne formy pomocy, które w ich ocenie dawały większe korzyści finansowe. Ponadto w segmencie klientów korporacyjnych najpopularniejszą formą finansowania obrotowego są tzw. umowy wieloproduktowe, w ramach których udzielany jest limit kredytowy wielocelowy, a takie kredyty nie były objęte dopłatą do oprocentowania.

Z instrumentów wsparcia BGK w okresie wystąpienia epidemii COVID-19 skorzystały 17 972 nowe podmioty, które dotychczas, tj. w okresie od 2019 r. do momentu wystąpienia epidemii w 2020 r., nie korzystały z pomocy finansowej udostępnianej przez BGK. Podmiotom tym udzielono pożyczek i kredytów na łączną kwotę 10 060,2 mln zł (co stanowiło 72,8% wyżej wymienionych kwot ogółem udzielonych pożyczek i kredytów), a łączna kwota udzielonych gwarancji wyniosła 7227 zł (co stanowiło 72,5% wyżej wymienionej kwoty udzielonych gwarancji).

(akta kontroli str. 197-219, 1474-1490, 1809)

Najwyższa Izba Kontroli objęła badaniem dokumentację pożyczki i ośmiu kredytów udzielonych przez PKO BP S.A. ze wsparciem instrumentów finansowych przygotowanych przez BGK w ramach przeciwdziałania negatywnym skutkom COVID-19, w tym:

- pożyczki i dwóch kredytów udzielonych na kwotę łącznie 1,4 mln zł, które zabezpieczone były między innymi gwarancjami PLG-KFG w wysokości łącznie 1,1 mln zł;
- kredytu udzielonego na kwotę 1,2 mln zł, który zabezpieczony był między innymi gwarancją FG-POIR w wysokości 0,5 mln zł;
- kredytu udzielonego na kwotę 4,0 mln zł, który zabezpieczony był między innymi gwarancją PLG-FGP w wysokości 3,2 mln zł;
- kredytu udzielonego na kwotę 0,3 mln zł, który zabezpieczony był między innymi gwarancją PLG-COSME w wysokości 0,2 mln zł;
- trzech kredytów na kwotę łącznie 21,6 mln zł, na które udzielono dopłat do oprocentowania z FDO w kwocie szacowanej w wysokości 0,4 mln zł, a faktycznie zrealizowanej według stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. w wysokości 0,1 mln zł.

Objęte kontrolą pożyczka i kredyty udzielone były zgodnie z zasadami określonymi w procedurach wewnętrznych PKO BP S.A. oraz przepisach art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe⁶. Zabezpieczenia kredytów gwarancjami BGK dokonano zgodnie z postanowieniami wyżej wymienionych umów i porozumień zawartych przez BGK z PKO BP S.A. oraz wytycznych BGK dla banków kredytujących i uregulowań wewnętrznych Banku. Kredyty, na które udzielono dopłat do oprocentowania, spełniały warunki określone w art. 4-9 ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19.

(akta kontroli str. 232-1473)

⁶ Dz. U. z 2020 r. poz. 1896, ze zm.

1.2. Obsługa wniosków przedsiębiorców o udzielenie wsparcia przez Polski Fundusz Rozwoju S.A.

Realizując zadania wynikające z rządowych programów udzielania przedsiębiorcom wsparcia finansowego, PFR S.A. podpisał z PKO BP S.A. umowy na świadczenie przez Bank na rzecz PFR S.A. usług związanych z procesem udzielania przez PFR S.A. pożyczek i subwencji finansowych w ramach Tarcz Finansowych PFR.

W ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0⁷ oraz Tarczy Finansowej PFR 2.0⁸ zawarte zostały umowy o świadczenie usług z dnia 28 kwietnia 2020 r. i 14 stycznia 2021 r. Na podstawie tych umów PFR S.A. zlecił Bankowi pośrednictwo w zawieraniu z beneficjentami, w imieniu i na rzecz PFR S.A., umów subwencji finansowych oraz wykonywanie innych czynności związanych z dokumentowaniem czynności w zakresie udzielania subwencji, w tym dokonywanie rozliczeń udzielonych subwencji. W szczególności Bank zobowiązany był do weryfikacji prawidłowości wypełnienia i złożenia wniosków o subwencję. Decyzję o przyznaniu subwencji podejmował PFR S.A. po zweryfikowaniu wniosku, na podstawie informacji uzyskanych z rejestrów prowadzonych przez organy publiczne oraz złożonych przez beneficjenta oświadczeń i dokumentów.

O pomoc z programu rządowego Tarcza Finansowej PFR 1.0 mogli ubiegać się przedsiębiorcy z segmentu małych i średnich firm, a z programu rządowego Tarcza Finansowa PFR 2.0 – przedsiębiorcy z segmentu mikro, małych i średnich firm, którzy prowadzili działalność w ramach 54 branż wskazanych w regulaminie ubiegania się o udział w tym programie.

(akta kontroli str. 1552-1809, 1834-2008, 2013-2015)

Według danych przedstawionych przez Bank, w ramach realizacji wyżej wymienionych umów o świadczenie usług w okresie objętym kontrolą, tj. od 2020 r. do I połowy 2021 r., do PKO BP S.A. wpłynęło 115 219 wniosków o przyznanie subwencji finansowych, złożonych przez 75 204 przedsiębiorców. Pozytywnie rozpatrzone zostały 77 683 wnioski, złożone przez 68 626 przedsiębiorców, na kwotę 12 024,2 mln zł, w tym w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0 udzielono 10 680,9 mln zł subwencji dla 67 477 przedsiębiorców, a Tarczy Finansowej PFR 2.0 – 1343,2 mln zł subwencji dla 8862 przedsiębiorców.

Najwyższa Izba Kontroli objęła badaniem dokumentację ubiegającego się o subwencję finansową przedsiębiorcy z grupy mały lub średni przedsiębiorca, któremu PFR S.A. przyznał subwencję w wysokości 3,5 mln zł, oraz mikroprzedsiębiorcy prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą, któremu udzielono subwencji w wysokości 180 tys. zł. PKO BP S.A. obsługiwał objęte kontrolą subwencje zgodnie z postanowieniami zawartych z PFR S.A. umów oraz procedurami wewnętrznymi Banku.

(akta kontroli str. 1756-1773, 1809, 1845)

W ramach Tarczy Finansowej PFR dla dużych firm⁹ zawarta została umowa outsourcingu z dnia 26 czerwca 2020 r. Na podstawie umowy PFR S.A. zlecił

⁷ Tarcza Finansowa 1.0 – Program rządowy – tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla małych i średnich firm, o którym mowa w art. 21a ust. 1 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. z 2021 r. poz. 1010). Rada Ministrów powierzyła PFR S.A. realizację tego Programu Uchwałą nr 50/2020 z dnia 27 kwietnia 2020 r.

⁸ Tarcza Finansowa 2.0 – Program rządowy – tarcza finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikro, małych i średnich firm, o którym mowa w art. 21a ust. 1 ustawy o systemie instytucji rozwoju. Rada Ministrów powierzyła PFR S.A. realizację tego Programu Uchwałą nr 2/2021 z dnia 5 stycznia 2021 r.

⁹ Tarcza Finansowa PFR dla dużych firm – Program rządowy – tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla dużych firm, o którym mowa w art. 21a ust. 1 ustawy o systemie instytucji rozwoju. Rada Ministrów powierzyła PFR S.A. realizację tego Programu Uchwałą nr 51/2020 z dnia 8 czerwca 2020 r.

Bankowi świadczenie usług związanych między innymi z obsługą i monitorowaniem pożyczek udzielonych przez PFR S.A. W ramach tej obsługi Bank nie uczestniczył w procesie składania oraz rozpatrywania wniosków o udzielenie pożyczek przez PFR S.A. Decyzję o udzieleniu pożyczki podejmował PFR S.A. O pomoc z tego programu w formie pożyczek płynnościowych lub preferencyjnych, na zasadach określonych w dokumentach programowych, mogli ubiegać się przedsiębiorcy z segmentu dużych firm. W ramach tej Tarczy udzielono 134 pożyczki na łączną kwotę 3474,6 mln zł. Na 30 czerwca 2021 r. stan zadłużenia przedsiębiorców z tytułu pożyczek udzielonych przez PFR S.A. wynosił 3405,5 mln zł.

(akta kontroli str. 1546-1552, 1765-1767, 2019)

1.3. Zawieszenie spłaty rat pożyczek i kredytów

Poza wyżej wymienionymi instrumentami wsparcia w związku z COVID-19 Bank oferował swoim klientom ustawowe zawieszanie spłaty rat pożyczek i kredytów (tzw. ustawowe wakacje kredytowe¹⁰) oraz z własnej inicjatywy umożliwił swoim klientom zawieszanie spłaty rat pożyczek/kredytów.

Według danych przedstawionych przez Bank, ustawowym zawieszeniem spłaty rat pożyczek/kredytów objęto 1175 umów klientów indywidualnych, w tym 948 umów kredytów konsumpcyjnych (w tym 73 kredytów studenckich), 205 hipotecznych oraz 22 umowy kart kredytowych. Natomiast z udostępnionej przez Bank, z własnej inicjatywy, możliwości zawieszania spłaty rat pożyczek/kredytów skorzystało 231 792 klientów Banku, w tym w ramach 158 814 umów kredytów konsumpcyjnych (w tym siedmiu kredytów studenckich), 58 423 hipotecznych, 13 880 gospodarczych oraz 675 kart kredytowych.

Informację o możliwości skorzystania z tej formy wsparcia klienci Banku otrzymywali od pracowników oddziałów, a także dowiadywali się z komunikatów zamieszczanych na stronie internetowej Banku.

Według danych przedstawionych przez Bank, w okresie objętym kontrolą, do 30 czerwca 2021 r. do Banku wpłynęło łącznie 4589 skarg dotyczących procesu zawieszeń spłaty rat pożyczek/kredytów. Były to reklamacje klientów z sektora indywidualnego oraz bankowości prywatnej i osobistej. Na proces udzielania ustawowych wakacji kredytowych złożono 40 skarg, a na udzielane z inicjatywy Banku zawieszenia spłaty rat pożyczek/kredytów 4549 skarg. Bank pozytywnie rozpatrzył 17 skarg dotyczących ustawowego procesu udzielania wakacji kredytowych oraz 1953 skargi na zawieszanie spłaty rat pożyczek/kredytów wprowadzonych przez Bank z własnej inicjatywy.

Skargi dotyczące ustawowych wakacji kredytowych wynikały głównie z braku możliwości złożenia wniosku w oddziale Banku w sytuacji wystąpienia utrudnień związanych z działaniem systemów informatycznych Banku. Ponadto klienci składali skargi w związku z tym, że ustawowe zawieszenie spłaty możliwe było tylko w przypadku jednej umowy pożyczki/kredytu. W przypadku zawieszeń spłaty rat pożyczek/kredytów wprowadzonych z inicjatywy Banku, klienci reklamowali głównie

¹⁰ Ustawowe wakacje kredytowe (możliwość zawieszenia wykonywania umowy pożyczki/kredytowej) to wprowadzony postanowieniem art. 77 ustawy z dnia 19 czerwca 2020 r. o dopłatach do oprocentowania kredytów bankowych udzielanych przedsiębiorcom dotkniętym skutkami COVID-19 oraz o uproszczonym postępowaniu o zatwierdzenie układu w związku z wystąpieniem COVID-19 przepis art. 31fa ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych. (Dz. U. poz. 1842, ze zm.).

utrudnienia w serwisach bankowości elektronicznej oraz warunki zawieszenia udostępnione przez Bank.

(akta kontroli str. 1491-1516, 1521-1523, 2011-2012, 2019-2024)

Stwierdzone
nieprawidłowości

W działalności kontrolowanej jednostki w przedstawionym wyżej zakresie nie stwierdzono nieprawidłowości.

IV. Uwagi i wnioski

W związku z niestwierdzeniem nieprawidłowości Najwyższa Izba Kontroli nie formułuje uwag ani wniosków.

V. Pozostałe informacje i pouczenia

Wystąpienie pokontrolne zostało sporządzone w dwóch egzemplarzach; jeden dla kierownika jednostki kontrolowanej, drugi do akt kontroli.

Prawo zgłoszenia
zastrzeżeń

Zgodnie z art. 54 ustawy o NIK kierownikowi jednostki kontrolowanej przysługuje prawo zgłoszenia na piśmie umotywowanych zastrzeżeń do wystąpienia pokontrolnego w terminie 21 dni od dnia jego przekazania. Zastrzeżenia zgłasza się do dyrektora Departamentu Budżetu i Finansów Najwyższej Izby Kontroli. Prawo zgłaszania zastrzeżeń, zgodnie z art. 61b ust. 2 ustawy o NIK, nie przysługuje do wystąpienia pokontrolnego zmienionego zgodnie z treścią uchwały w sprawie zastrzeżeń.

Warszawa, października 2021 r.

Kontrolerzy:

Joanna Haus
Specjalista kp.

Najwyższa Izba Kontroli
Departament Budżetu i Finansów
Dyrektor
Stanisław Jarosz

.....
podpis

Marek Sikorski
Doradca ekonomiczny

.....
podpis

.....
podpis